SLESVIGSK KREDITFORENING e.G.

- Sydslesvigsk låneinstitut for erhverv · landbrug · privatlån -

Sammenfattet regnskab
for forretningsåret

2025

Slesvigsk Kreditforening e.G. – Schiffbrücke 41 – 24939 Flensburg

Foreliggende regnskab er oversat til dansk fra det formelle tyske årsregnskab „Jahresabschluss 2025“. Det formelle udførlige regnskab for 2025 samt bestyrelsens og tilsynsrådets beretning kan indses på foreningens kontor i Flensborg. Medlemmer kan få tilsendt regnskabet efter henvendelse til kontoret.

Status pr. 31. december 2025

AKTIVER	2025	2024
	€	€
A. Anlægsaktiver	**304.534,81**	**308.802,81**
I. Immaterielle aktiver	8.729,00	12.704,00
II. Materielle aktiver	544,51	837,51
III. Aktiver m.v.	295.261,30	295.261,30
B. Omsætningsformue	**2.843.690,75**	**2.828.913,25**
I. Fordringer og andre aktiver	2.599.981,68	2.573.587,53
1. Fordringer på kunder (udlån)	2.599.531,99	2.573.587,53
2. Andre aktiver	449,69	0,00
II. Tilgodehavende hos „Deutsche Bundesbank“ og fordringer på kreditinstituttter	243.709,07	255.325,72
C. Periodeafgrænsningsposter	**913,72**	**845,54**
	3.149.139,28	**3.138.561,60**

PASSIVER	2025	2024
	€	€
A. Egenkapital	**610.425,96**	**590.151,52**
I. Andelshavernes tilgodehavende	265.400,00	265.900,00
II. Lovpligtige reserver	224.600,00	224.600,00
III. Andre reserver	76.500,00	76.500,00
IV. Overført overskud	20.445,02	51.711,19
V. Årets overskud / Årets underskud	23.480,94	-28.559,67
B. Hensættelser til forpligtelser	**9.600,00**	**15.850,00**
C. Forpligtelser	**2.529.113,52**	**2.532.560,08**
I. Indlån	2.001.896,51	2.001.573,62
II. Efterstillede kapitalindskud	454.851,19	454.851,19
III. Andre passiver	72.365,62	76.135,27
D. Periodeafgrænsningsposter	**0,00**	**0,00**
	3.149.139,28	**3.138.561,60**

Resultatopgørelse for regnskabsåret 2025	2025	2024
	€	€
1. Renteindtægter	138.168,81	132.580,92
2. Andre ordinære indtægter	2.934,18	6.847,87
3. Renteudgifter	9.012,91	9.012,59
4. Personaleudgifter	69.399,41	77.215,20
5. Afskrivninger på materielle aktiver	-3.235,28	40.756,56
6. Ekstraordinære udgifter	42.804,76	44.083,62
7. Skat	-359,75	-3.079,51
Årets overskud / Årets underskud	**23.480,94**	**-28.559,67**

Beretning for forretningsåret 2025

I. Forretningsforløb

1. Slesvigsk Kreditforenings udvikling

Forretningsforløbet var tilfredsstillende og viser følgende:

	2025 t€	2024 t€	Forandring t€	
Balancesum	3.149	3.139	10	0,3%
Uden for balancen *)	0	0	0	

Positioner under linjen: 2. Andre forpligtelser.

Da Slesvigsk Kreditforening bliver drevet med en relativ fast indlånsbeholdning er en sammenligning med andre kreditandelsselskaber kun delvis muligt.

Balancesummen er i forhold til 2024 forhøjet med TEUR 10.

Udviklingen i aktivforretningen forløb som følger:

Aktiver	2025 t€	2024 t€	Forandring t€	
Fordringer mod kunder	2.600	2.574	26	1,0 %
Fordringer mod banker	244	255	-11	-4,3 %

I forretningsåret 2025 var der en efterspørgsel på 20 bevilgede lån, som var 12 færre end året forinden. Fordringerne mod kunder udvises med TEUR 2.600, hvilket svarer til en forøgelse på 1,0% i forhold til 2024. Fordringerne mod banker reduceres i forretningsåret med TEUR 11, som svarer til en reducering på 4,3%. Fordringerne mod kunder steg samtidig med en reducering i Fordringer mod banker. På trods af den hårde konkurrence udviklede udlånsforretningen sig i 2025 tilfredsstillende.

Udviklingen i passivforretningen forløb som følger:

Passiver	2025 t€	2024t€	Forandring t€	
Terminsindskud	2.002	2.002	0	0,0 %

På grund af rentetilskrivning forhøjede aftaleindskuddet sig i forretningsåret med 0,3 TEUR.

Andre vigtige hændelser i forretningsåret

Realiseringen af en tidligere afskrevet fordring førte til en markant forbedring af det udviste resultat.

II. Sammenfattende vurdering samt fremtidsprognose

1. Formueforhold

Selskabets formueforhold har udviklet sig som følger:

Egenkapital	2025 t€	2024 t€	Forandring t€	
Andelshavernes tilgodehavende	265	266	-1	-0,38 %
Reserver	301	301	0	0,00 %
Overført overskud	20	52	-32	-61,54 %
Efterstillede indskud	455	455	0	0,00 %

Selskabets samlede egenkapital udvises ultimo 2025 med TEUR 1.021, en reducering på TEUR 1 til ultimo 2024. Andelshavernes tilgodehavende udviser et nettofald på 0,38% til TEUR 265. Reserverne er uforandret i forhold til 2024. Det efterstillede kapitalindskud udvises uforandret med TEUR 455. Overført overskud vil med godkendelsen af årsafslutningen samt godkendelsen af overskudsfordelingen forhøjes med TEUR 13.

Aktier

Beholdningen af Union-Bank aktier er uforandret i 2025

Væsentlige aktiv- og passivposter

Udlånsporteføljen er såvel størrelses- som branchemæssigt afbalanceret. Den af generalforsamlingen fastlagte grænse på maksimum udlån på TEUR 125 til en enkelt kunde, og de derudover fastlagte interne kreditretningslinjer, blev i forretningsåret til enhver tid overholdt. Alle berettigede og forsvarlige kreditønsker kunne i forretningsåret imødekommes. Der blev bevilget i alt 20 lån. Bankens refinansiering er langfristet og vedholdende og står også fremover til rådighed til samme eller lignende gunstige betingelser.

Risiko og afdækning af risiko

Som væsentlige risici for banken anses tab på udlån og renterisikoen. Begge risici overvåges løbende.

Bankens kundefordringer er også ultimo 2025 vurderet forsigtigt og med omhu.

Bestående hæftelseserklæringer af bankens indskydere, som kun er delvist udnyttede, danner en tilstrækkelig afsikring af de bestående lånerisici.

Nye lån blev i forretningsåret 2025 udelukkende bevilget til faste rentesatser. På grund af bankens langfristede og gunstige refinansiering, anses renterisikoen for lille. For regnskabsåret 2026 forventes et tilsvarende renteoverskud.

Medlemskab i BVR

Banken er siden 01.01.2007 ikke længere tilsluttet "Sicherungseinrichtung (Garantieverbund) des Bundesverbandes der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken e.V. (BVR). Medlemsskabet er opsagt pr. 31.12.2006, da banken jvf. § 2 Abs. 4 KWG ikke længere driver indlånsforretning.

2. Likviditet

Gennem hele forretningsåret 2025 rådede banken over likvide midler i tilstrækkeligt omfang til at efterkomme alle dens betalingsbetingelser. For de kommende to år forventes dette at være uforandret.

3. Regnskabs- og nøgletal

De væsentligste nøgletal sammenlignet med forrige år:

Poster i driftsregnskabet	**2025 t€**	**2024 t€**	**Forandring t€**	
Renteoverskud	129	124	5	4,03 %
Administrationsudgifter	112	121	-9	-7,44 %
a) Personaleudgifter	69	77	-8	-10,39 %
b) Andre administrationsudgifter	43	44	-1	-2,27 %
Skat	0	-3	3	-100,00 %
Årets resultat	23	-29	52	179,31 %

Renteoverskuddet er forhøjet med TEUR 5 sammenlignet med året 2024. Renteindtægterne steg med TEUR 5 mens renteudgifterne forblev uforandret i forhold til 2024. Personaleudgifterne blev reduceret med TEUR 8 i forhold til året forinden.
Posten "andre administrationsudgifter" udviser et fald på TEUR 1 svarende til 2,27% til TEUR 43.
Det ordinære resultat inden afskrivninger steg kraftigt med TEUR 11 til TEUR 20 fra TEUR 9 i 2024.
Årets resultat efter afskrivninger og skat beløber sig til TEUR 23 (2024 TEUR -29).

Der foreslås en dividendeudbetaling på 2,00% for forretningsåret 2025.

4. Chancer og risici

Vi forventer ifølge vores budgettal for året 2026 lignende indtægter og et derudaf forhøjet ordinært resultat i forhold til 2025.

5. Sammenfattende vurdering

Bankens kapitalgrundlag er sundt, likviditeten opfylder de driftsmæssige behov, og regnskabsresultatet er tilfredsstillende. På grund af bankens solide og forsigtige forretningspolitik anses de risici, som kan skade banken, som overskuelige.

III. Hændelser efter forretningsårets afslutning

Der er ikke sket hændelser af vigtig betydning for banken efter forretningsårets afslutning.

IV. Prognose

Sammenfattende anser vi bankens økonomiske situation som tilfredstillende. På grund af bankens refinansieringsstruktur og den derved manglende mulighed for at udvide forretningsomfanget, kan regnskabsresultatet kun udvides gennem en højere rentemarginal eller gennem omkomstningsbesparelser. En stram omkostningsstyring forenet med en afbalanceret udlånspolitik skal også i fremtiden bidrage til en passende forrentning af andelshavernes indskud.

V. Afdelinger

Banken har ingen afdelinger.

Forslag til overskudsfordeling

Bestyrelsen foreslår med tilsynsrådets samtykke at årets overskud på EUR 23.480,94 med hensyntagen til overført overskud på EUR 20.445,02 bliver behandlet som følger:

	€
2,00% dividende	5.272,00
lovpligtige reserver	4.000,00
andre reserver	2.000,00
overførsel til regnskabsår 2026	32.653,96
	43.925,96

Flensborg, den 17. februar 2026

Direktionen

sign. Andree Paulien sign. Ragnar Albertsen

SLESVIGSK KREDITFORENING e.G.

Sydslesvigsk låneinstitut for erhverv • landbrug • privatlån
Schiffbrücke 41, 24939 Flensburg
Tlf. 0461 71975 • E-Mail: info@kreditforening.de
www.kreditforening.de

I.h.t. § 8 i vedtægterne indbydes hermed
til årets ordinære

GENERALFORSAMLING

tirsdag, den 23. juni 2026, kl. 19.00
på "Flensborghus" i
Flensborg, Nørregade 76

Se venligst løbende på vores hjemmeside i henhold til ændringer eller aflysning.

Tilmelding til generalforsamlingen er påkrævet i år. Tilmeldingen skal ske til kontoret senest tirsdag, den 16. juni 2026.

Dagsorden

1. Mødet åbnes – velkomst
2. Bestyrelsens beretning og fremlæggelse
   af årsregnskabet for år 2025
3. Tilsynsrådets beretning
4. Beretning om den lovpligtige revision
5. Vedtagelse af årsregnskabet 2025
6. Beslutning om overskuddets fordeling
7. Decharge til
   a) bestyrelsen
   b) tilsynsrådet
8. Valg af tilsynsrådet
   Efter tur afgår:
   1. Efter tur afgår:
      1) Jens A. Christiansen, Flensborg
      2) Dirk Hansen, St. Peter Ording

   Jens A. Christiansen kan ikke genvælges. Tilsynsrådet foreslår genvalg til Dirk Hansen, samtidig foreslår tilsynsrådet Lasse Rodewald til nyt tilsynsrådsmedlem.
9. Eventuelt.

Årsregnskabet 2025 samt bestyrelsens og tilsynsrådets beretning kan ses på foreningens kontor i Flensborg efter aftale.
Efter den officielle del af den ordinære generalforsamling uddeles
NIELS KJEMS INITIATIVPRIS. Hæderstalen bliver holdt af Arne Andresen.
Herefter inviterer vi til fællesspisning.

Formand for bestyrelsen: Arne Andresen
Direktion: Andree Paulien og Ragnar Albertsen